

## Forklaring til kontoutskriften for bedrift, Ytelsespensjon

Kontoutskriften viser en oversikt over endringene i pensjonsordningens midler gjennom året.

Nedenfor finner du beskrivelse av noen ord og uttrykk som benyttes i konto-utskriften, samt forklaring til enkelte poster. Det kan være poster beskrevet her som ikke er aktuelle for din avtale.

### Ord og Uttrykk

#### Premiereserve

Midler som er satt av for å sikre fremtidige utbetalinger av avtalt forsikringsbeløp, også kalt forsikringsteknisk avsetning.

#### Administrasjonsreserve

Midler som er satt av til å dekke fremtidige kostnader til administrasjon av pensjonsordninger. Beløpet er inkludert i premiereserven.

#### Tilleggsavsetninger

Livsforsikringselskapene kan avsette en del av overskuddet som en ekstra sikkerhet mot eventuell fremtidig avkastning lavere enn den garanterte rente. Tilleggsavsetningen er ikke tildelt kunden med endelig virkning. Dette betyr at selskapet har anledning til å anvende tilleggsavsetningene hvis den faktiske avkastningen er lavere enn den garanterte rente.

#### Bufferkapital

Bufferkapital er et mål for selskapets soliditet og evne til å stå imot svingninger i verdipapirmarkedet. En tilfredsstillende bufferkapital øker selskapets muligheter for å gjennomføre en langsiktig forvaltningsstrategi, hvor målet er høyest mulig avkastning til kunden over tid. Bufferkapitalen er et uttrykk for kjernekapital ut over kapitaldeknings- og solvensmarginkrav, tilleggsavsetninger og kursreguleringsfond.

#### Pensjonistenes overskuddsfond

Den delen av overskuddet som er opparbeidet av midlene tilhørende pensjonistene som er tilknyttet avtalen. Pensjonistenes overskuddsfond brukes til å øke pensjonene som er under utbetaling.

#### Risikopremie

Den del av premien som skal dekke uføre- og etterlattepensjon, betalingsfritak og pris for rentegaranti.

#### Uavregnet pensjonstillegg

Pensjon som utbetales fra avtalen, men som ikke er forsikret.

### Forsikringsfond

Forsikringsteknisk avsetning per 1.1. er summen av premie- og administrasjonsreserve for medlemmer og pensjonister ved inngangen av året.

Forfalt premie i løpet av året er det totale beløpet som din bedrift skal ha betalt for avtalen i løpet av året, inkluderer omkostninger og pris for administrasjonsreserve.

Omkostninger utgjør beløpet som din bedrift skal ha betalt i omkostninger i løpet av året. Det samme beløpet er med i summen av forfalt premie i løpet av året.

Tilført avkastning viser total avkastning som er tilført premiereserven på avtalen. Avkastningen er tildelt etter nettoprinsippet.

Herav garantert rente viser hvor mye av avkastningen som er tilført i henhold til rentegarantien på avtalen.

Herav overskudd på forvaltning viser hvor mye av avkastningen som er tilført premie- og administrasjonsreserven utover den garanterte renten.

Risikopremie er det din bedrift har betalt i pris for forsikringene (betalingsfritak og etterlattepensjon), administrasjonsreserve for fripoliser og pris for rentegaranti.

Endring i forsikringstekniske avsetninger er midler som er tilført eller tatt ut av avtalen på grunn av nye uføre, endring i uføregrad, friskmelding av uføre eller dødsfall. For alderspensjonister blir den forsikringstekniske avsetningen tilført nødvendige meravsetning.

Utbetalte forsikringsbeløp i løpet av året er summen av pensjonsbeløp som er utbetalt til alder-, uføre- og etterlattepensjoner, samt betalingsfritak ved uførhet.

Overførte forsikringstekniske avsetninger i løpet av året er de avsetningene som tas ut av avtalen når medlemmer blir meldt ut. I tillegg kan det være forsikringstekniske avsetninger som er overført til eller fra andre pensjonsordninger.

Forsikringstekniske avsetninger per. 31.12. er summen av premie- og administrasjonsreserve for medlemmer og pensjonister ved utgangen av året.

### Årets resultat

Viser årets resultat og hvilke fond det er overført til.

For eventuelt renteunderskudd, se posten anvendt tilleggsavsetning til dekning av renteunderskudd.

### Konto for tilleggsavsetninger

Andel av selskapets tilleggsavsetninger per 1.1. er avtalens tilleggsavsetninger ved inngangen av året.

Frigjorte tilleggsavsetninger tilført premiefond er tidligere avkastning som ikke lengre er bundet i tilleggsavsetninger, men frigitt og overført til avtalens premiefond.

Frigjorte tilleggsavsetninger tilført pensjonistenes overskuddsfond er tidligere avkastning som ikke lengre er bundet i tilleggsavsetninger, men frigitt og overført til pensjonistenes overskuddsfond.

Anvendt tilleggsavsetning til dekning av renteunderskudd. Selskapet har anledning til å anvende tilleggsavsetningene til å dekke opp et renteunderskudd på avtalen, hvis den faktiske avkastningen på avtalen er lavere enn den garanterte rente.

Mottatt tilleggsavsetninger ved tilflytting av ordningen.

Uttak av tilleggsavsetninger ved utmeldinger er tilleggsavsetninger som tas ut av avtalen i forbindelse med at medlemmer meldes ut og får med seg sin andel av tilleggsavsetningene.

Tilført tilleggsavsetning i løpet av året er avkastning som er satt av til tilleggsavsetninger.

Andel av selskapets tilleggsavsetninger per 31.12. er avtalens samlede tilleggsavsetninger ved slutten av året.

### Premiefond

Premiefond per 1.1. er saldo på premiefond ved inngangen av året.

Innbetaling og overføringer til premiefond. Er innbetalinger som er foretatt direkte til premiefond eller på bakgrunn av tilbakeføringer av for mye innbetalt premie. Detaljer fremgår av kontoutdraget som ble sendt dere i januar.

Garantert rente på premiefondsmidler. For 2023 var den garanterte renten på premiefondet 2,0 prosent.

Kostnader tilknyttet premiefond er kostnad for forvaltning av premiefondsmidler. For 2023 var kostnaden på 1,2 prosent av saldo på konto.

Overskudd på premiefondsmidler er avkastning utover den garanterte renten. Avkastningen er tildelt etter bruttoprinsippet og inkludert gevinst på solgte eiendeler.

Årets resultat tilført premiefond er den delen av avtalens risikoresultat og/eller renteresultat som er tilført premiefond.

Frigjort tilleggsavsetning tilført premiefond er tidligere avkastning som ikke lenger er bundet i tilleggsavsetninger, men frigitt og overført til avtalens premiefond.

Uttak fra premiefond i løpet av året er midler som er tatt ut av premiefondet som regel for å dekke forfalte premier i løpet av året. Detaljer fremgår av kontoutdraget som ble sendt dere i januar.

Premiefond per 31.12. er saldo på premiefond ved utgangen av året.

### Pensjonistenes overskuddsfond

Pensjonistenes overskuddsfond per 1.1. er saldo på pensjonistenes overskuddsfond ved inngangen av året.

Innbetalinger og overføringer til pensjonistenes overskuddsfond som er foretatt gjennom året. Detaljer fremgår av kontoutdraget som ble sendt dere i januar.

Garantert rente på pensjonistenes overskuddsfond. For 2023 var den garanterte renten på pensjonistenes overskuddsfond 2,0 prosent.

Kostnader tilknyttet pensjonistenes overskuddsfond er kostnader for forvaltning av midlene i pensjonistenes overskuddsfond. For 2023 var kostnaden på 1,2 prosent av saldo på konto.

Overskudd på midler på pensjonistenes overskuddsfond er avkastning utover den garanterte renten. Avkastningen er tildelt etter bruttoprinsippet og inkludert gevinst på solgte eiendeler.

Årets resultat tilført pensjonistenes overskuddsfond er avtalens andel av risikoresultat og/eller renteresultat som er opparbeidet av midlene tilhørende pensjonistene tilknyttet avtalen.

Frigjort tilleggsavsetning tilført pensjonistenes overskuddsfond er tidligere avkastning som ikke lengre er bundet i tilleggsavsetninger, men frigitt og overført til pensjonistenes overskuddsfond.

Uttak fra pensjonistenes overskuddsfond i løpet av året er midler som er tatt ut og benyttet til å øke pensjonene som er under utbetaling.

Pensjonistenes overskuddsfond per 31.12 er saldo på pensjonistenes overskuddsfond ved utgangen av året.